

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2023-599

28.8.2023

If Skadeforsikring NUF

Garantiprodukter

Forsikring for bruktbilgaranti – skade på tetningsring dekningsmessig – én eller flere egenandeler?

Sikrede søkte erstatning under forsikring for bruktbilgaranti, for blant annet reparasjon av EGR-ventil og skadet tetningsring til innsprøytningsdyse. Foretaket dekket reparasjon av EGR-ventilen, men avslo å dekke tetningsringen. Foretaket viste til at forsikringen dekket en rekke oppramsede komponenter, herunder innsprøytningssystemets dyse. Tetningsringen måtte anses som en egen komponent, og denne var ikke nevnt i den uttømmende listen i vilkåret. Sikrede var uenig og mente at tetningsringen var å anse som en del av dysen. Videre mente sikrede at foretaket kun kunne gjøre fratrekk for én egenandel, og ett kilometerfradrag, i forsikringsperioden på seks måneder. Nemnda tok ikke stilling til om tetningsringen var omfattet av dekningen da reparasjonskostnadene uansett ikke oversteg egenandelen. Nemnda kom videre til at det skulle trekkes en egenandel for hver feil, og at det ikke var fremlagt opplysninger som tilsa at feilen på EGR-ventilen, og feilen på tetningsringen, hadde sammenheng med hverandre.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: kr 6 037

Saksfremstilling

Saken gjelder krav om erstatning under forsikring for bruktbilgaranti.

Sikrede har tegnet "Forsikring for bruktbilgaranti", med blant annet følgende vilkår:

4. Hvilke skader dekkes

Forsikringen dekker kostnader til reparasjon av plutselige og uforutsette skader/følgeskader/feil på komponentene som er listet opp nedenfor, og som påvirker bilens funksjon.

For biler med diesel – og bensinmotor, dekkes skade på:

- Motorblokk, motorens innvendige bevegelige deler (veivaksel, stempel, kamakslar).
- Oljekjøl.
- Topplukk.
- Innsug- og eksosmanifold.
- Turbo, EGR-ventil, kompressor og ladeluftkjøl.
- AdBlue system.
- Innsprøytningssystemets pumpe, dyser og sensorer.

(...)

4.1.2 Egenandel og kilometerfradrag

Egenandel er 6 000 kroner, og trekkes fra reparasjonskostnadene etter kilometerfradrag er trukket fra. Kilometerfradraget skal reflektere verdien av oppgraderingen når brukt komponent erstattes med ny.

Kilometerfradraget beregnes ut fra kjørt distanse for bilen slik:

...

Ved passerte 175 000 km

30 % av reparasjonskostnaden

...

Det trekkes egenandel og fradrag for hver feil som oppdages, om feilene ikke har sammenheng med hverandre.

Sikredes bil var på verkstedet 27.10.22 pga. varsel i motorlampe uten at det ble avdekket noen feil. Ved ny undersøkelse 9.11.22 ble det ifølge fakturaen oppdaget feil på EGR-ventil. Feilen ble reparert 2.1.23 med en kostnad på kr 8 291.

Ved ytterligere verkstedsundersøkelse 14.4.23 ble det ifølge fakturaen avdekket feil på tetningsring til innsprøytningsdyse. Fakturaen beløp seg til kr 7 956.

Sikrede søkte erstatning under forsikringen 18.4.23. I skademeldingen er skaden beskrevet slik:

I purchased this used car 22/10/2022. Since then I experienced 17,000 kr in required repairs to fix the check engine light. I have attached receipts for the repairs. I am making a claim for the amount of these expenses that exceeded 6,000 kr as specified in my used car insurance agreement.

Foretaket dekket kostnadene til feilsøk og reparasjon av EGR-ventil. Etter fratrekk av egenandel og kilometerfradrag, utbetalte foretaket kr 453. Foretaket avslo erstatningen av reparasjonen av tetningsringen til innsprøytningsdysen, under henvisning til at denne delen ikke var eksplisitt nevnt i oppramsingen av hvilke komponenter forsikringen omfatter.

Sikrede krever ytterligere kr 6 037 i erstatning, beregnet av totalbeløpet på kr 17 886 etter fratrekk for kilometerfradrag på 30 %, og en egenandel på kr 6 000.

Tetningsringen må anses som en del av innsprøytningsdysen. Vilklårene spesifiserer ikke nærmere at tetningsringen ikke er omfattet. Til sammenligning spesifiserer ikke vilklårene under dekningen for EGR-ventil, at forsikringen omfatter eksempelvis O-ring. Foretaket har likevel erstattet kostnadene til å skifte O-ring i forbindelse med reparasjonen av EGR-ventil.

Foretaket kan kun gjøre fratrekk for én egenandel, og ett kilometerfradrag, i forsikringsperioden på seks måneder. Sikrede har uansett meldt inn hendelsen samlet, og skadene på bilen må anses som ett skadetilfelle. I alle tilfeller har ikke foretaket før behandlingen ved Finansklagenemnda tidligere hevdet at det skal gjøres fratrekk for to egenandeler/kilometerfradrag, og foretaket har derfor kun anledning til å gjøre fratrekk for én egenandel og etter kilometerfradrag.

Forsikringsforetaket avviser ytterligere ansvar. Verkstedet fant skade/lekkasje på tetningsring til innsprøytningsdyser. Det er ikke funnet feil med selve innsprøytningsdysen, hvilket er en forutsetning for dekning etter vilklårene.

Det er ikke sammenheng mellom skaden på EGR-ventil og skaden på tetningsringen, og det skal derfor gjøres fratrekk for to egenandeler og to aldersfradrag.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om sikrede har krav på ytterligere erstatning.

Sikredes forsikring omfatter "kostnader til reparasjon av plutselige og uforutsette skader/følgeskader/feil på komponentene som er listet opp nedenfor, og som påvirker bilens funksjon". Vilklårene sier videre at:

For biler med diesel- og bensinmotor, dekkes skade på:

...

Innsprøytningssystemets pumpe, dyser og sensorer.

Sikrede har etter vilkåret krav på erstatning for skader på de komponenter som er angitt i vilkåret.

Den innsendte dokumentasjonen viser ingen konkret feil ved undersøkelsen utført 27.10.22. Det er derfor ikke dokumentert noe krav på erstatning fra denne undersøkelsen.

Sikrede anfører at han krav på erstatning for reparasjonen av tetningsringen. Foretaket anfører at tetningsringen ikke dekkes av forsikringen, fordi den ikke er angitt i vilkåret. Nemnda behøver imidlertid ikke ta stilling til om denne reparasjonen er omfattet fordi utbedringen uansett ligger under egenandelen.

Vilkårene pkt. 4.1.2 fastsetter at:

Egenandel er 6 000 kroner, og trekkes fra reparasjonskostnadene etter kilometerfradrag er trukket fra. Kilometerfradraget skal reflektere verdien av oppgraderingen når brukt komponent erstattes med ny.

...

Det trekkes egenandel og fradrag for hver feil som oppdages, om feilene ikke har sammenheng med hverandre.

Etter vilkårene trekkes egenandel/fradrag "for hver feil". Det er ikke fremlagt opplysninger som tilsier at feilen på EGR-ventilen, og feilen på tetningsringen, har sammenheng med hverandre. Etter vilkårene må det derfor gjøres et nytt kilometerfradrag og trekkes ny egenandel for reparasjonen av tetningsringen.

Sikrede har i ettertid anført at egenandelen "is applied against all needed repairs for the car over the period, not against each repair". Dette har ikke støtte i vilkårene, som sier at egenandel trekkes for "hver feil" som oppdages. Det spiller ingen rolle om feilene oppdages og repareres samtidig så lenge det dreier seg om flere feil.

Sikrede anfører videre at hans krav ikke representerer "two separate events". Formuleringen "event" betyr hendelse eller begivenhet. Dette er noe annet enn begrepet "feil". Flere feil kan oppstå ved samme hendelse, men de vil fremdeles ifølge vilkårene utløse flere egenandeler.

I skademeldingen er det oppgitt at kilometerstanden på skadedatoen var 185 796. Ved passerte 175 000 km er kilometerfradraget ifølge vilkåret 30 % av reparasjonskostnaden.

De fremlagte fakturaene viser at reparasjonen av tetningsringen beløper seg til kr 7 956. Kilometerfradraget utgjør i så fall kr 2 386. Det resterende beløp vil derfor ikke overstige egenandelen på kr 6 000.

Ut fra dette er det ikke grunnlag for ytterligere erstatning.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Hege Sundby (forbrukerrepresentant).